

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK DEvisa DAN  
BANK NON DEvisa PADA TAHUN 2002-2005**



**SKRIPSI**

**Skripsi Ini Disusun Guna Melengkapi Syarat  
Sarjana Strata Satu Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

**Disusun Oleh:**

**SETYONINGSIH  
B 100 030 514**

**FAKULTAS EKONOMI MANAJEMEN  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2007**

## **HALAMAN PENGESAHAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca skripsi yang berjudul :  
**”ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK DEvisa DAN BANK NON  
DEvisa PADA TAHUN 2002-2005”**

Yang disusun oleh :

**Nama : SETYONINGSIH**

**NIM : B 100 030 514**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi  
syarat untuk diterima.

Surakarta, Januari 2007

Pembimbing

**Dra. W. Mukharomah**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi Manajemen

**Drs. Syamsudin, MM**

## MOTTO

Jadikan sholat dan sabar sebagai penolongmu dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat kecuali bagi orang-orang yang khusyu'.

(QS. Al Baqoroh: 45)

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai dari suatu kegiatan, kerjakan dari suatu urusan yang lain dengan sungguh-sungguh dan hanya kepada Allah kamu berharap.

(QS. Al Isy'rah: 6-8)

Guru besar adalah pengalaman, kebenaran terbesar adalah sabar, kesalahan terbesar adalah putus asa, dosa terbesar adalah takut, kebanggaan terbesar adalah kepercayaan, pemberian terbesar adalah partisipasi, modal terbesar adalah kepercayaan diri dan rahasia terbesar adalah kematian.

(Ali bin Abu Thalib)

Dengan ilmu, kehidupan menjadi indah  
dan dengan agama, hidup menjadi lebih terarah.

(H.A Mukti Ali)

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini ku persembahkan untuk:

1. Ibuku tercinta, terima kasih untuk semua tetesan keringat, kasih sayang yang tulus, perhatian serta doa-doa yang selalu terucap di setiap hitungan detik dan setiap sujud sucimu sehingga aku dapat menyelesaikan studiku.
2. Bapak (almarhum) yang menjadi semangatku untuk tetap berjuang dalam hidup.
3. Kakakku Suwanto dan adekku Anis yang aku sayangi, terima kasih atas semuanya dan aku bangga punya saudara seperti kalian. Almamaterku.

## ABSTRAKSI

### **”ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK DEvisa DAN BANK NON DEvisa PADA TAHUN 2002-2005”**

Sejak berlakunya kebijakan mengenai deregulasi dibidang perbankan banyak bank tumbuh dan berkembang sehingga mengakibatkan persaingan yang ketat. Adanya situasi dan kondisi tersebut memaksa para bank dapat berupaya untuk mengelola masing-masing banknya sehingga dapat bertahan dan mengembangkan semaksimal mungkin bank yang dikelolanya. Dalam kurun waktu 1988-1998 bisnis perbankan di Indonesia mengalami perkembangan yang sangat pesat pada akhir tahun 2002 perbankan menguasai sekitar 90,46% pangsa pasar sektor keuangan di Indonesia. Pertumbuhan yang pesat itu ternyata tidak dapat mendorong terciptanya industri perbankan yang kuat krisis keuangan yang melanda Indonesia pada pertengahan tahun 1997 memberi dampak yang sangat buruk pada sektor perbankan. Beberapa indikator kunci perbankan dalam tahun 1998 berada pada kondisi yang sangat buruk. Terpuruknya sektor perbankan akibat krisis ekonomi ini memaksa pemerintah melikuidasi bank-bank yang dinilai tidak sehat dan tidak layak lagi untuk beroperasi. Hal ini mengakibatkan timbulnya krisis kepercayaan dari masyarakat terhadap industri perbankan dan jenis bank dalam segi kemampuannya dalam melayani masyarakat bank umum dapat dibagi menjadi dua yaitu bank devisa dan bank non devisa.

Rumus dalam penelitian ini yaitu bagaimana tingkat likuiditas, solvabilitas dan rentabilitas pada bank devisa dan bank non devisa? Bank manakah yang menunjukkan tingkat kinerja keuangannya lebih baik bank devisa dan bank non devisa pada tahun 2002-2005? Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kinerja keuangan bank devisa dan bank non devisa pada tahun 2002-2005 dengan menggunakan rasio likuiditas, solvabilitas, dan rentabilitas. Hipotesis sementara yang diambil dari penelitian ini adalah diduga tingkat kinerja keuangan bank devisa dan non devisa pada tahun 2002-2005 mengalami peningkatan dan diduga kinerja keuangan bank devisa lebih baik daripada bank non devisa pada tahun 2002-2005.

Dalam rasio yang digunakan didalam analisis yaitu rasio likuiditas yang terdiri dari *current ratio*, *cash ratio* dan *working capital to total assets ratio* dan yang kedua adalah rasio solvabilitas yaitu *Net assets to debt ratio* dan *net worth to debt ratio*. Ketiga rasio rentabilitas terdiri dari *Return On Equity (ROE)*, *Return on Asset (ROA)* setelah melakukan analisis data menghasilkan kesimpulan sebagai berikut: (1) kinerja keuangan bank devisa dari tahun 2002-2005 menunjukkan bahwa bank devisa ini kinerjanya semakin membaik dilihat dari kas, modal aktiva dan laba bersih perusahaan meningkat dari tahun ke tahun dan kinerja bank non devisa dari tahun 2002-2005 menunjukkan bahwa bank non devisa ini kinerjanya cukup baik; (2) walaupun aset, hutang, EAT, dan modal bank non devisa rendah dari bank devisa kinerja keuangan bank devisa dan bank non devisa kinerjanya tidak jauh berbeda (tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara bank devisa dan bank non devisa ini yaitu dilihat dari ratio seperti likuiditas, solvabilitas, dan rentabilitas).

Adapun saran yang dapat diberikan adalah kinerja keuangan bank devisa dan bank non devisa perlu ditingkatkan lagi hingga bank-bank tersebut mampu memenuhi kewajiban jangka panjangnya pada tahun 2007 dengan semakin meningkatnya kinerja keuangan bank devisa dan bank non devisa ini diharapkan bank-bank tersebut siap dan mampu menghadapi kemungkinan tantangan adanya likuidasi pada perbankan di masa yang akan datang.

Kata kunci : kinerja keuangan Bank Devisa

Surakarta , Januari 2007  
Pembimbing

Dra. W Mukharomah

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Dengan memanjatkan puji syukur alhamdulillah kehadiran Alloh SWT karena berkat rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK DEvisa DAN BANK NON DEvisa PADA TAHUN 2002-2005”.

Maksud dan tujuan penyusunan skripsi ini merupakan tugas akhir guna memperoleh gelar sarjana ekonomi jurusan manajemen di Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, walaupun penulis telah berusaha sebaik mungkin, serta dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak memerlukan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih pada:

1. Alloh SWT Tuhanku Yang Maha Esa dan Nabi Muhammad SAW Rosulku.
2. Bapak Drs. Syamsudin, Msi selaku dekan fakultas ekonomi.
3. Bapak Drs. Agus Muqorobin, MM selaku ketua jurusan fakultas ekonomi.
4. Ibu Dra. Mukaromah selaku pembimbing skripsiku yang telah memberikan tuntunan dan bimbingannya padaku.
5. Ibu Ir. Hj Irmawati, SE, Msi selaku pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan selama menempuh studi di Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. **Ibu, Bapak (almarhum)** yang telah memberikan kasih sayangnya, dorongan dan doa-doanya. **Mas Wartu** yang telah memberikan semangat, terima kasih untuk semua yang telah engkau berikan padaku. Untuk **adikku Anis**, belajar yang rajin ya.. kan mau ujian agar lulus dengan nilai yang memuaskan.
7. **Pak Ngen, Pak Mo, Pak Har, Pak Peno beserta istri-istrinya**, terima kasih atas dorongan dan motivasinya.
8. **Keponakan-keponakanku** rajin belajar ya.....!
9. **Mas Amin**, terima kasih buat pengertiannya, perhatiannya dan dorongan yang telah kamu berikan.

10. Untuk sahabat-sahabatku 9 girls: **Ana, Ida, Syro, Yayuk, Estri, Santi, Tutik, Dewik.** Terimakasih atas semua bantuan kalian.
11. Teman-temenku di **kost Chikita ( wiji, dwix, ita, fit-3, lika, putri, anis, yulita)**, terima kasih atas dukunngan kalian semua dan keceriaan yang telah kalian berikan di kost.
12. **temen-temen kelas J**, terima kasih untuk semuanya.
13. Serta pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat dapat di terima dan dapat bermanfaat bagi penulisan yang akan datang khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

*Wassalamu'alikum, Wr. Wb.*

Surakarta, Februari 2007

Penulis

**SETYONINGSIH**



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN MOTTO .....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	iv
ABSTRAKSI .....	v
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
BAB 1    PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	3
C. Tujuan Penelitian .....	3
D. Manfaat Penelitian .....	3
E. Sistematika Penelitian .....	4
BAB II    TINJAUAN PUSTAKA .....	6
A. Perbankan di Indonesia .....	6
1. Prinsip-prinsip Perbankan .....	12
2. Jenis-jenis Bank .....	12
3. Devisa.....	18
B. Pengertian Laporan Keuangan .....	21
1. Arti Penting Laporan Keuangan.....	22
2. Tujuan Laporan Keuangan.....	25

	3. Laporan Keuangan Bank.....	26
	4. Pengertian Kinerja.....	28
	C. Pengertian dan Macam Analisis Rasio.....	30
	1. Pengertian Laporan Keuangan .....	30
	2. Manfaat Rasio Keuangan .....	32
	3. Macam-macam Rasio Keuangan.....	33
	D. Penelitian Terdahulu .....	36
BAB III	METODE PENELITIAN.....	38
	A. Kerangka Pemikiran.....	38
	B. Hipotesis.....	39
	C. Metodologi .....	39
BAB IV	ANALISIS DATA .....	43
	A. Persiapan Analisis Data .....	43
	B. Analisis Data .....	44
BAB V	PENUTUP.....	120
	A. Kesimpulan .....	120
	B. Saran-Saran .....	126

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Current Ratio Bank Bumiputra Indonesia Tahun 2002-2005 .....	44
2. Perubahan Aktiva Lancar Bank Bumiputra Indonesia Tahun 2002-2005 .....	45
3. Perubahan Hutang Lancar Bank Bumiputra Indonesia Tahun 2002-2005 .....	46
4. <i>Cash Ratio</i> Bank Bumiputra Indonesia Tahun 2002-2005 .....	46
5. Perubahan Total Kas + Efek Bank Bumiputra Indonesia Tahun 2002-2005.....	47
6. <i>Working Capital to Total Asset Ratio</i> (WCTAR) Bank Bumiputra Indonesia Tahun 2002-2005 .....	48
7. Perubahan Aktiva Lancar – Hutang Lancar Bank Bumiputra Indonesia Tahun 2002-2005 .....	49
8. Perubahan Total Aktiva Bank Bumiputra Indonesia Tahun 2002-2005 .....	49
9. <i>Net Asset to Debt Ratio</i> (NADR) Bank Bumiputra Indonesia Tahun 2002-2005.....	50
10. Perubahan Total Hutang Bank Bumiputra Indonesia Tahun 2002-2005 .....	51

11. <i>Net Worth to Debt Ratio</i> Bank Bumiputra Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	51
12. Perubahan Modal Sendiri Bank Bumiputra Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	52
13. <i>Return on Equity</i> (ROE) Bank Bumiputra Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	53
14. Perubahan Laba Bersih Usaha Bank Bumiputra	
Indonesia Tahun 2002-2005.....	54
15. <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Bumiputra Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	55
16. Daftar Rekapitulasi Rasio Keuangan Bank Bumiputra	
Indonesia Tahun 2002-2005.....	56
17. Current Ratio Bank Internasional Indonesia Tahun	
2002-2005 .....	57
18. Perubahan Aktiva Lancar Bank Internasional	
Indonesia Tahun 2002-2005.....	58
19. Perubahan Hutang Lancar Bank Internasional	
Indonesia Tahun 2002-2005.....	58
20. <i>Cash Ratio</i> Bank Internasional Indonesia Tahun	
2002-2005 .....	59
21. Perubahan Total Kas + Efek Bank Internasional	
Indonesia Tahun 2002-2005.....	60

22. <i>Working Capital to Total Asset Ratio</i> Bank	
Internasional Indonesia Tahun 2002-2005 .....	60
23. Perubahan Aktiva Lancar – Hutang Lancar Bank	
Internasional Indonesia Tahun 2002-2005 .....	61
24. Perubahan total aktiva Bank Internasional Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	62
25. <i>Net Asset to Debt Ratio</i> Bank Internasional Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	62
26. Perubahan Total Hutang Bank Internasional Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	63
27. <i>Net Worth to Debt Ratio</i> Bank Internasional Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	64
28. Perubahan Modal Sendiri Bank Internasional	
Indonesia Tahun 2002-2005 .....	65
29. <i>Return on Equity</i> (ROE) Bank Internasional Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	65
30. Perubahan Laba Bersih Usaha Bank Internasional	
Indonesia Tahun 2002-2005 .....	67
31. <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Internasional Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	67
32. Daftar Rekapitulasi Rasio Keuangan Bank	
Internasional Indonesia Tahun 2002-2005 .....	69

33. <i>Current Ratio</i> Bank Buana Indonesia Tahun	
2002-2005 .....	70
34. Perubahan Aktiva Lancar Bank Buana Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	71
35. Perubahan Hutang Lancar Bank Buana Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	71
36. <i>Cash Ratio</i> Bank Buana Indonesia Tahun 2002-2005 .....	72
37. Perubahan Total Kas + Efek Bank Buana Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	73
38. <i>Working Capital to Total Asset Ratio</i> Bank Buana	
Indonesia Tahun 2002-2005 .....	73
39. Perubahan Aktiva Lancar – Hutang Lancar Bank	
Buana Indonesia Tahun 2002-2005 .....	74
40. Perubahan Total Aktiva Bank Buana Indonesia Tahun	
2002-2005 .....	74
41. <i>Net Asset to Debt Ratio</i> Bank Buana Indonesia Tahun	
2002-2005 .....	75
42. Perubahan Total Hutang Bank Buana Indonesia Tahun	
2002-2005 .....	76
43. <i>Net Worth to Debt Ratio</i> Bank Buana Indonesia Tahun	
2002-2005 .....	77
44. Perubahan Modal Sendiri Bank Buana Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	78

45. <i>Return on Equity</i> (ROE) Bank Buana Indonesia Tahun	
2002-2005 .....	78
46. Perubahan Laba Bersih Usaha Bank Buana Indonesia	
Tahun 2002-2005 .....	79
47. <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Buana Indonesia Tahun	
2002-2005 .....	80
48. Daftar Rekapitulasi Rasio Keuangan Bank Buana	
Indonesia Tahun 2002-2005.....	81
49. <i>Current Ratio</i> Bank Lippo Tahun 2002-2005 .....	82
50. Perubahan Aktiva Lancar Bank Lippo Tahun	
2002-2005 .....	83
51. Perubahan Hutang Lancar Bank Lippo Tahun	
2002-2005 .....	83
52. <i>Cash Ratio</i> Bank Lippo Tahun 2002-2005 .....	84
53. Perubahan Total Kas + Efek Bank Lippo Tahun	
2002-2005 .....	85
54. <i>Working Capital to Total Asset Ratio</i> Bank Lippo	
Tahun 2002-2005 .....	85
55. Perubahan Aktiva Lancar – Hutang Lancar Bank	
Lippo Tahun 2002-2005.....	86
56. Perubahan Total Aktiva Bank Lippo Tahun 2002-2005 .....	87
57. <i>Net Asset to Debt Ratio</i> Bank Lippo Tahun 2002-2005.....	87

58. Perubahan Total Hutang Bank Lippo Tahun	
2002-2005 .....	88
59. <i>Net Work to Debt Ratio</i> Bank Lippo Tahun 2002-2005 .....	89
60. Perubahan Modal Sendiri Bank Lippo Tahun	
2002-2005 .....	90
61. <i>Return on Equity</i> (ROE) Bank Lippo Tahun	
2002-2005 .....	90
62. Perubahan Laba Bersih Usaha Bank Lippo Tahun	
2002-2005 .....	91
63. <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Lippo Tahun 2002-2005.....	92
64. Daftar Rekapitulasi Rasio Keuangan Bank Lippo	
Tahun 2002-2005 .....	93
65. <i>Current Ratio</i> Bank Eksekutif Internasional Tahun	
2002-2005 .....	94
66. Perubahan Aktiva Lancar Bank Eksekutif	
Internasional Tahun 2002-2005 .....	95
67. Perubahan Hutang Lancar Bank Eksekutif	
Internasional Tahun 2002-2005 .....	95
68. <i>Cash Ratio</i> Bank Eksekutif Internasional tahun	
2002-2005 .....	96
69. Perubahan Total Kas + Efek Bank Eksekutif	
Internasional Tahun 2002-2005 .....	97



70. <i>Working capital to Total Asset Ratio</i> Bank Eksekutif	
Internasional tahun 2002-2005 .....	98
71. Perubahan Aktiva Lancar – Hutang Lancar Bank	
Eksekutif Internasional Tahun 2002-2005 .....	99
72. Perubahan Total Aktiva Bank Eksekutif Internasional	
Tahun 2002-2005 .....	99
73. <i>Net Asset to Debt Ratio</i> Bank Eksekutif Internasional	
Tahun 2002-2005 .....	100
74. Perubahan Total Hutang Bank Eksekutif Internasional	
Tahun 2002-2005 .....	101
75. <i>Net Worth to Debt Ratio</i> Bank Eksekutif Internasional	
Tahun 2002-2005 .....	101
76. Perubahan Modal Sendiri Bank Eksekutif	
Internasional Tahun 2002-2005 .....	102
77. <i>Return on Equity</i> (ROE) Bank Eksekutif Internasional	
Tahun 2002-2005 .....	103
78. Perubahan Laba Bersih Usaha Bank Eksekutif	
Internasional Tahun 2002-2005 .....	104
79. <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Eksekutif Internasional	
Tahun 2002-2005 .....	105
80. Daftar Rekapitulasi Rasio Keuangan Bank Eksekutif	
Internasional Tahun 2002-2005 .....	106

81. <i>Current Ratio</i> Bank Victoria Internasional Tahun	
2002-2005 .....	107
82. Perubahan Aktiva Lancar Bank Victoria Internasional	
Tahun 2002-2005 .....	108
83. Perubahan Hutang Lancar Bank Victoria Internasional	
Tahun 2002-2005 .....	108
84. <i>Cash Ratio</i> Bank Victoria Internasional Tahun	
2002-2005 .....	109
85. Perubahan Total Kas + Efek Bank Victoria	
Internasional Tahun 2002-2005 .....	110
86. <i>Working Capital to Total Asset Ratio</i> Bank Victoria	
Internasional Tahun 2002-2005 .....	110
87. Perubahan Aktiva Lancar – Hutang Lancar Bank	
Victoria Internasional Tahun 2002-2005 .....	111
88. Perubahan Total Aktiva Bank Victoria Internasional	
Tahun 2002-2005 .....	111
89. <i>Net Asset to Debt Ratio</i> Bank Victoria Internasional	
Tahun 2002-2005 .....	112
90. Perubahan total hutang Bank Victoria Internasional	
Tahun 2002-2005 .....	113
91. <i>Net Worth to Debt Ratio</i> Bank Victoria Internasional	
Tahun 2002-2005 .....	114

92. Perubahan Modal Sendiri Bank Victoria Internasional	
Tahun 2002-2005 .....	115
93. <i>Return on Equity</i> Bank Victoria Internasional Tahun	
2002-2005 .....	115
94. Perubahan Laba Bersih Usaha Bank Victoria	
Internasional Tahun 2002-2005 .....	117
95. <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Victoria Internasional	
Tahun 2002-2005 .....	117
96. Daftar Rekapitulasi Rasio Keuangan Bank Victoria	
Internasional Tahun 2002-2005 .....	119